友记 研讨会

01 友记实力派

02 如 何 通过环* 盈活实 现传承 有道， 资产跃 升



百年友邦

百年基業

- AIA今日的業務成就可追溯至1919年於上海的發源地，屹立亞洲逾100年
- AIA為**最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團**
- 1931年在香港開展業務，至今覆蓋**18個市場**

實力雄厚

- 自**2010**年上市後，**市值升逾三倍**[1]
- 集團總資產值達**3,050億美元**[2]
- 友邦保險控股有限公司(股份代號：1299)，為**恒生指數第六大成份股**[3]

享譽全球

- 信貸評級 - 友邦保險(國際)有限公司[4]：
  標準普爾：AA- / 正面 / --
  穆迪：Aa2 / 穩定
  惠譽：AA / 穩定

1911



創立

集團始創人史戴先生 (Cornelius Vander Starr) 於上海成立一家保險代理公司，奠定友邦集團於亞洲的根基。

1919



遷移總部

INTASCO將總部遷往香港，並更名為American International Assurance Company, Limited (AIA Co)。

1941



重啟中國業務

我們透過上海分公司重啟在中國的業務，成為首家在中國取得牌照的全外資壽險公司。

1992



百年基業

友邦保險控股有限公司成功於香港聯交所主板上市，是當時全球第三大的首次公開招股。

2010

1931



首次擴展

史戴先生於上海創辦一家名為 International Assurance Company, Limited (INTASCO) 的公司。INTASCO在香港及新加坡成立分公司。

1981



開拓新西蘭市場

我們於新西蘭開展業務，設立American Life Insurance Company (ALICO) 分公司。

2001



遍佈亞太區

我們於馬來西亞獲發首個國際伊斯蘭保險公司牌照。

综合实力一览表

百年基業 保險翹楚

AIA屹立亞洲逾100年，憑藉雄厚實力所展示的優勢，積極為客戶帶來創新多元的服務及產品，切合他們的保障需要。

- 最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團[11]
- 業務覆蓋18個市場100%專注於亞洲[11]
- 恒生指數第六大成份股[12]
- 香港最受歡迎保險品牌[13]
- 全港保單最多[14]
- 港澳客戶超過360萬[14]

資源中心

新聞稿

演辭 / 文章

諮詢文件

刊物及宣傳品

研究報告

市場及行業統計數據

警示列表

表格

常見問題

相關網址

保險集團被歸類為「具本地系統重要性保險公司」

2025年10月17日

保險業監管局（保監局）今天（2025年10月17日）引入一套「具本地系統重要性保險公司」（Domestic Systemically Important Insurers，簡稱「D-SII」）的分類框架[1]。

從宏觀審慎角度而言，D-SII機構一旦陷入困境將嚴重擾亂香港的金融體系，故必需遵守經強化的監管要求。因此，保監局會向財政司司長建議將所有D-SII納入《金融機構(處置機制)條例》（第628章）的涵蓋範圍，從而提供一套更廣泛的工具進行處置可行性評估及處置規劃。

友邦保險控股有限公司和英國保誠集團亞洲有限公司已被歸類為D-SII，它們也是符合保監局集團監管框架下嚴格標準的國際活躍保險集團[2]。按照國際慣例，這歸類於每年作出一次評估。

完

備註：

[1] D-SII具有顯著規模、市場重要性及高度互聯性，其若陷入困境或無序地倒閉會對本地金融體系及經濟活動構成重大干擾。

[2] 國際活躍保險集團是指活躍於國際並超過若干規模的保險集團。國際保險監督官協會於2019年11月14日起採用的《監管國際活躍保險集團共同框架》列明了相關準則。

综合实力一览表

百年基業 保險翹楚

AIA屹立亞洲逾100年，憑藉雄厚實力所展示的優勢，積極為客戶帶來創新多元的服務及產品，切合他們的保障需要。

百萬圓桌
會員人數稱冠港澳全球，友邦香港**第23年**榮登香港業界高峰[16]

財務實力備受認可[17]
標準普爾：AA
穆迪：Aa2
惠譽：AA

自由盈餘為
126億美元[18]
充裕資金應對機遇及挑戰

集團當地資本總和法 覆蓋率為
254%[18]
資本狀況強勁

總資產值達
3,280億美元[18]

财务数据概览

友邦保險在2025年上半年締造卓越業績

新業務價值上升14%
每股稅後營運溢利增加12%；每股產生的基本自由盈餘上升10%
每股中期股息增加10%

友邦保險控股有限公司(「本公司」)董事會欣然公佈本集團截至2025年6月30日止六個月的財務業績。除另有說明外，增長率均按固定匯率基準列示：

新業務表現及內涵價值

- 新業務價值上升14%(1)至28.38億美元
- 新業務價值利潤率增加3.4個百分點至57.7%
- 年化內涵價值營運回報為17.8%，較2024年全年的14.9%上升290個基點
- 內涵價值權益為737億美元，按實質匯率基準計算，於上半年每股上升5%

國際財務報告會計準則盈利及產生的自由盈餘

- 稅後營運溢利為36.09億美元，每股增加12%
- 每股稅後營運溢利自2023年至2026年的複合年均增長率(2)目標為9%至11%，實現目標進展順利
- 產生的基本自由盈餘為35.69億美元，每股上升10%

股息及資本

- 於上半年透過股息及股份回購向股東返還37.10億美元
- 中期股息增加10%至每股49.00港仙
- 截至2025年6月30日的股東資本比率為219%

寿险及健康险业务关键指标

(人民币百万元)	截至2025年6月30日止6个月／2025年6月30日	截至2024年6月30日止6个月／2024年12月31日	变动(%)
新业务价值(1)	**22,335**	15,979	39.8
新业务价值率(1)(按标准保费，%)	**30.5**	21.5	上升9.0个百分点
用来计算新业务价值的首年保费	**85,574**	92,218	(7.2)
内含价值(1)	**903,419**	835,093	8.2
内含价值营运回报率(2)(年化，%)	**15.1**	15.4	下降0.3个百分点
新业务合同服务边际	**25,209**	23,737	6.2
新业务利润率(%)	**10.7**	10.3	上升0.4个百分点
新业务保费现值	**235,145**	229,530	2.4
营运利润(3)	**54,621**	52,779	3.5
营运ROE(3)(非年化，%)	**12.2**	13.7	下降1.5个百分点
净利润	**50,495**	52,224	(3.3)

注：(1) 当期及去年同期的新业务价值、当期期末及去年末内含价值均基于2024年末的长期投资回报率假设(4.0%)和风险贴现率假设(8.5%/7.5%)计算，基于2024年末假设和模型计算的各季度新业务价值在2024年年报"内含价值分析"章节披露。
(2) 2024年1-6月内含价值营运回报率基于4.5%的长期投资回报率和9.5%的风险贴现率计算。
(3) 当期及去年同期的营运利润基于2024年末的长期投资回报率假设(4.0%)计算。
(4) 因四舍五入，直接计算未必相等。

投资概览

依托集团中台AIA IM，统一管理超2800亿美元资产，实现规模效应与专业协同

集团中台驱动

AIA Investment Management（AIA IM）作为集团统一投资平台，集中管理超2800亿美元资产，实现资源集约与专业能力沉淀

规模协同优势

集中管理模式带来更强的市场议价能力、更低的交易成本和更高效的跨市场资产配置效率。

专业团队保障

300+名投资专才覆盖信用研究、组合管理与交易执行，确保决策的专业性与连续性。

投资概览

构建‘ 自营+委外 ’双轮驱动模式，核心决策自主掌控，战术执行借力顶尖外脑

战略自主

战略资产配置（SAA）及核心组合由AIA IM自主决策，确保投资方向与长期保险负债本质一致。

委外精选

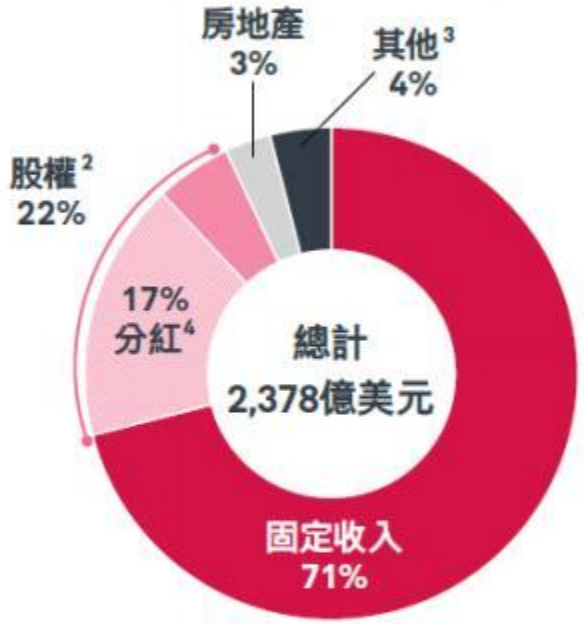
约25%-30%资产委托全球顶级外管，如PIMCO、KKR、贝莱德，聚焦特定领域专业能力获取超额回报

4P严选

采用‘理念-流程-团队-业绩’四维框架评估外部经理人，强调长期一致性而非短期排名。

投资概览

友邦保險集團擁有穩健的投資組合



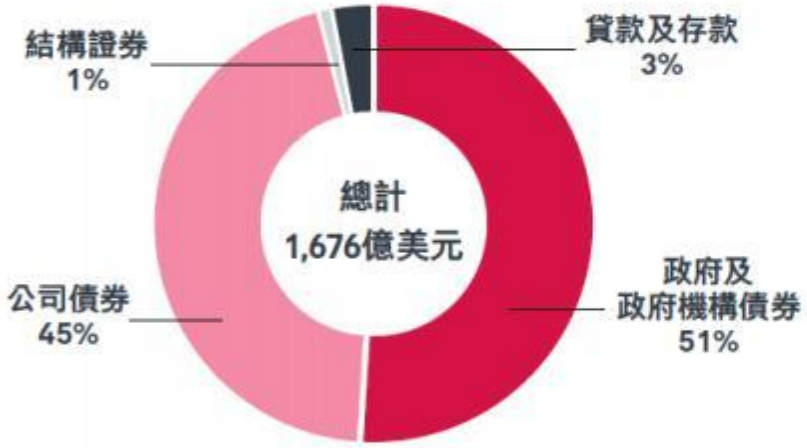
總投資資產

- 總投資組合中約71%是固定收入資產。
- 按行業和地域多元化。

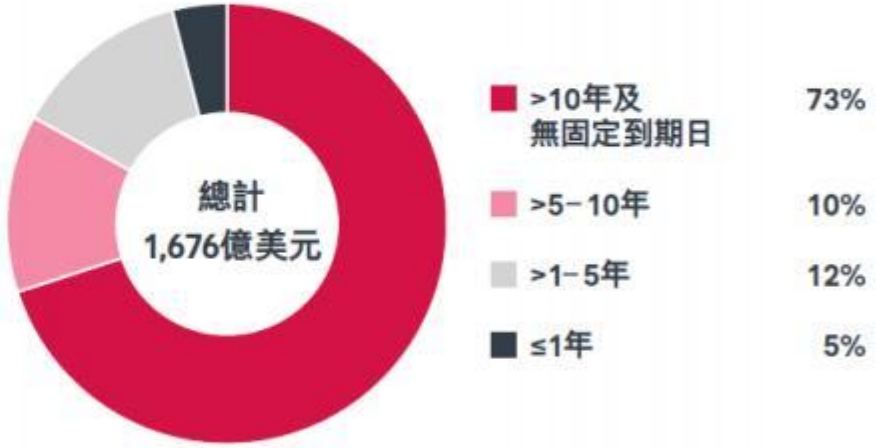
投资概览

友邦保險集團的固定收入組合

按類別劃分的總固定收入



按到期日劃分的總固定收入



- 96% 的持有資產是公司債券和政府及政府機構債券。
- 長期債券佔固定收入投資組合的大部分，以匹配資產與負債之間的利率風險。

投资概览

增长型资产占比28.3%，通过股票、私募股权与不动产提升回报， 分散风险并获取溢价



股票配置策略

16.8%配置于全球蓝筹股及ETF，侧重金融、科技与消费板块，追求稳定股息与长期资本增值。



私募股权布局

通过KKR、CVC等顶级基金投资亚洲成长企业，聚焦医疗、消费与科技服务，获取高增长红利。



基础设施投资

投资GIP、麦格理旗下基建基金，持有英国电 网、澳洲公路等现金流稳定、抗通胀的优质资产。



不动产核心策略

持有伦敦‘Walkie Talkie’、上海外滩金融中心等全球核心城市物业，追求租金收益与资产保值。

长期投资的践行者

理念：我們嚴謹的資產負債管理方法，加上完善的策略性資產配置和審慎的風險管理，使我們能夠在整個週期中獲得有吸引力的風險調整後回報。我們並專注於確保資產類別、工具和地域的充分多元化，以避免過多風險。我們進行長期投資，不會被短期趨勢和熱潮分心。這就是為什麼我們耐心投資，尋求把握任何市場錯誤定價帶來的投資機會。我們高品質的私募投資組合有助於進一步改善回報並實現投資組合的多元化。作為最大的保險公司之一，我們在私募投資方面擁有悠久的經驗，讓我們能夠構建一個多元化、一般大眾難以獲取、並難以複製的私募投資組合。



用事实说话

人壽保障

「裕滿人生」保障計劃2	連續5*年達100%[2]
「樂怡人生」保障計劃 / 「樂怡人生」保障計劃 (週年紅利)	連續2*年達100%[3]
「充裕未來」計劃2 (特級保障)	連續7*年達100%或以上[4]
「財富恆裕」壽險計劃[5]	連續5*年達100%[6]

用事实说话

儲蓄及退休收入

「盈御多元貨幣計劃」[5]	連續3*年達100%[7]
「充裕未來•盈尚」	連續4*年達100%[8]
AIA延期年金計劃[5]	連續5*年達100%[2]
「簡愛•延續」保障計劃5	連續3*年達100%[7]
「愛無憂長享計劃5」	連續5*年達100%[2]



趸交最低100万美金
期交最低10万美金

目標客戶

高淨值資產客戶

- **靈活理財方案**
  - 對兼顧儲蓄與現金流動性的方案需求日益增長，能夠保持靈活現金提取的同時，達致長遠財富增長的目標

- **綜合財富傳承規劃**
  - 正在尋找簡化管理及一站式的財富傳承規劃方案

財富盈活如何迎合高淨值資產客戶的要求

加強保單價值提取後的潛在回報，為客戶提供更靈活的流動資金，應對人生不同階段的需求和發展

市場首創* 全新未來心願安排^
為客戶提供涵蓋多個人生事件的一站式遺產和財富管理方案，滿足高淨值資產客戶的財富傳承需求，實現無間跨代傳承

* 截至2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
^「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保險計劃保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品特點

- 加强保单价值提取后的潜在回报
- 加强在保单下累积保单价值的总潜在回报
- 延长投保年龄
- 优化意外身故赔偿
- **新增未来心愿安排**

- 保证身故赔偿 105% -> 100%

產品特點

	[全新] 財富盈活 (WF)		環宇盈活 (GF)	
保費繳付期	整付保費	5年繳付期	整付保費	5年繳付期
投保年齡	15日至85歲	15日至80歲	15日至80歲	15日至75歲
最低一次性/年繳保費	1,000,000美元 / 7,500,000港元 / 7,500,000澳門幣	100,000美元 / 750,000港元/ 750,000澳門幣	7,500美元 / 56,250港元 / 56,250澳門幣	2,000美元 / 15,000港元 / 15,000澳門幣
貨幣	保單繕發時: 美元 / 港元 / 澳門幣 透過行使貨幣轉換選項(1)可轉換至多達9種貨幣		保單繕發時: 美元 / 港元 / 澳門幣 透過行使貨幣轉換選項(2)可轉換至多達9種貨幣	
總潛在回報	優化		不變	
身故賠償	已付基本保費總和的 100%		已付基本保費總和的 105%	
意外身故賠償	400,000美元 / 3,000,000港元 / 3,000,000 澳門幣 不論已付基本保費總和金額		已付整付保費,基本保費總和的 100%， 不超過100,000美元 / 750,000港元 / 750,000澳門幣	
產品優化項目	+ 【增值服務】未來心願安排 其他產品特點與環宇盈活 (GF) 一樣		不適用	
附加契約	不適用		不適用	有

與環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元

計劃名稱	財富盈活儲蓄保險計劃 (WF)		環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率			
10	315,519	-5.63%	315,519	-5.63%
20	507,709	0.09%	507,709	0.09%
30	517,986	0.13%	517,986	0.13%
40	546,557	0.23%	546,557	0.23%
50	561,152	0.24%	561,152	0.24%
60	577,596	0.25%	577,596	0.25%
70	598,151	0.26%	598,151	0.26%
80	623,844	0.28%	623,844	0.28%
90	650,566	0.30%	650,566	0.30%
100	684,482	0.32%	684,482	0.32%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
10	661,695	3.55%	659,765	3.51%
20	1,391,374	5.83%	1,357,738	5.69%
30	2,927,387	6.50%	2,927,387	6.50%
40	5,495,108	6.50%	5,495,108	6.50%
50	10,315,074	6.50%	10,315,074	6.50%
60	19,362,813	6.50%	19,362,813	6.50%
70	36,346,662	6.50%	36,346,662	6.50%
80	68,227,682	6.50%	68,227,682	6.50%
90	128,072,738	6.50%	128,072,738	6.50%
100	240,410,134	6.50%	240,410,134	6.50%
保證回本期 (年)	18		18	
預期總回本期 (年)	7		7	
預期年度化回報率達到 6.50% (年)	27		30	

5年期

10~20年收益更佳

27年登頂6.5%

與環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費,整付保費 1,000,000美元

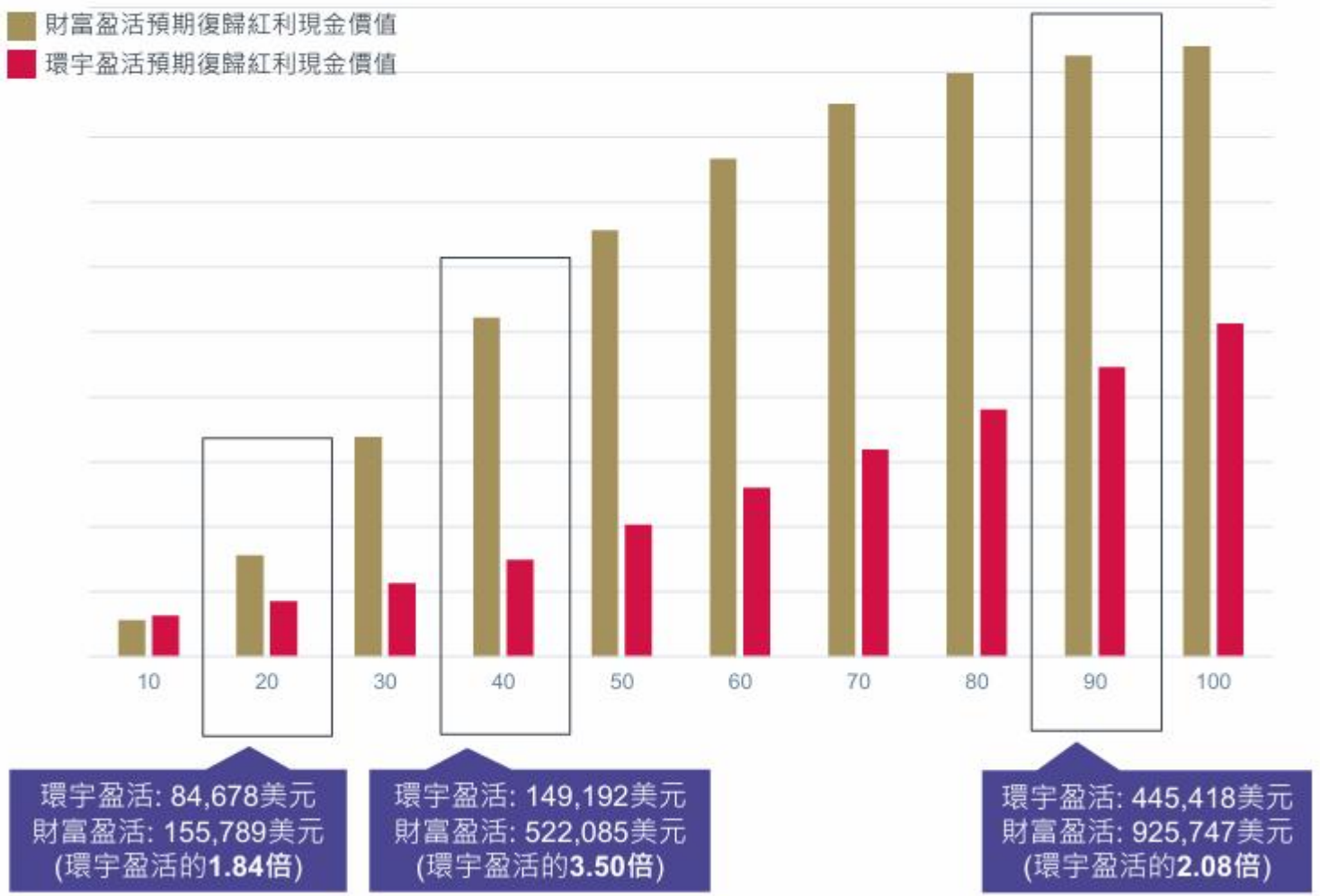
計劃名稱	財富盈活儲蓄保險計劃 (WF)		環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)	
保單繕發時之退保發還金額	57%		57%	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率			
5	616,547	-9.22%	616,547	-9.22%
10	704,934	-3.44%	704,934	-3.44%
20	1,060,638	0.29%	1,060,638	0.29%
30	1,080,679	0.26%	1,080,679	0.26%
40	1,129,497	0.30%	1,129,497	0.30%
50	1,161,152	0.30%	1,161,152	0.30%
60	1,190,443	0.29%	1,190,443	0.29%
70	1,220,659	0.29%	1,220,659	0.29%
80	1,251,800	0.28%	1,251,800	0.28%
90	1,291,985	0.29%	1,291,985	0.29%
100	1,325,284	0.28%	1,325,284	0.28%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
5	1,159,500	3.00%	1,123,165	2.35%
10	1,657,891	5.19%	1,656,653	5.18%
20	3,278,151	6.12%	3,277,842	6.12%
30	6,614,371	6.50%	6,614,371	6.50%
40	12,416,083	6.50%	12,416,083	6.50%
50	23,306,696	6.50%	23,306,696	6.50%
60	43,749,872	6.50%	43,749,872	6.50%
70	82,124,524	6.50%	82,124,524	6.50%
80	154,159,022	6.50%	154,159,022	6.50%
90	289,377,676	6.50%	289,377,676	6.50%
100	543,201,678	6.50%	543,201,678	6.50%
保證回本期 (年)	16		16	
預期總回本期 (年)	5		5	
預期年度化回報率達到 6.50% (年)	28		28	

趸交

10年超5%.

28年登頂6.5%

提高复归红利



財富盈活加強了預期復歸紅利現金價值，因此：

- **預期復歸紅利現金價值*比環宇盈活高**
- **加強保單價值提取後的潛在回報^**

WHY??

環宇盈活

次生日歲	總付保費	保証現金價值	復歸紅利	終期分紅	總額
1	200,000	206	0	0	206
2	400,000	206	0	0	206
3	600,000	53,608	16,701	31,178	101,488
4	800,000	150,515	33,653	69,152	253,320
5	1,000,000	284,536	50,858	137,326	472,721
6	1,000,000	375,258	68,322	440,947	884,527
7	1,000,000	463,918	86,048	466,095	1,016,061
8	1,000,000	597,938	104,040	469,999	1,171,978
9	1,000,000	616,495	122,302	513,277	1,252,074
10	1,000,000	632,990	126,123	564,499	1,323,611
11	1,000,000	653,608	130,037	635,649	1,419,295
12	1,000,000	672,165	134,048	713,669	1,519,882
13	1,000,000	692,784	138,157	796,405	1,627,345
14	1,000,000	713,402	142,367	890,506	1,746,275
15	1,000,000	734,021	146,679	991,632	1,872,332
16	1,000,000	783,505	151,098	1,079,921	2,014,524
17	1,000,000	835,052	155,624	1,177,482	2,168,158
18	1,000,000	1,008,248	160,262	1,182,167	2,350,676
19	1,000,000	1,016,495	165,013	1,353,936	2,535,444
20	1,000,000	1,018,557	169,881	1,535,435	2,723,872
21	1,000,000	1,020,619	174,867	1,782,669	2,978,155
22	1,000,000	1,022,681	179,976	2,044,551	3,247,208
23	1,000,000	1,024,742	185,211	2,336,949	3,546,902
24	1,000,000	1,026,804	190,573	2,612,818	3,830,195
25	1,000,000	1,028,866	196,067	2,912,720	4,137,653
26	1,000,000	1,030,928	201,695	3,234,615	4,467,238
27	1,000,000	1,032,990	207,461	3,576,444	4,816,896
28	1,000,000	1,035,052	213,369	3,902,011	5,150,432
29	1,000,000	1,037,114	219,421	4,238,613	5,495,148
30	1,000,000	1,039,175	225,622	4,589,974	5,854,771

財富盈活

次生日歲	總付保費	保証現金價值	復歸紅利	終期分紅	總額
1	200,000	206	0	0	206
2	400,000	206	0	0	206
3	600,000	53,608	25,773	22,964	102,345
4	800,000	150,515	51,572	52,836	254,923
5	1,000,000	284,536	77,397	111,241	473,174
6	1,000,000	375,258	103,248	409,205	887,710
7	1,000,000	463,918	105,413	448,625	1,017,955
8	1,000,000	597,938	107,580	468,598	1,174,116
9	1,000,000	616,495	109,749	527,700	1,253,944
10	1,000,000	632,990	111,921	582,572	1,327,483
11	1,000,000	653,608	114,095	652,785	1,420,488
12	1,000,000	672,165	116,271	731,851	1,520,286
13	1,000,000	692,784	118,449	817,614	1,628,847
14	1,000,000	713,402	120,629	912,279	1,746,310
15	1,000,000	734,021	151,678	987,236	1,872,934
16	1,000,000	783,505	182,757	1,014,565	1,980,828
17	1,000,000	835,052	213,868	1,076,417	2,125,337
18	1,000,000	1,008,248	245,009	1,134,978	2,388,235
19	1,000,000	1,016,495	276,182	1,243,836	2,536,514
20	1,000,000	1,018,557	312,541	1,460,254	2,791,352
21	1,000,000	1,020,619	348,936	1,600,766	2,970,321
22	1,000,000	1,022,681	385,367	1,832,970	3,241,018
23	1,000,000	1,024,742	421,835	2,093,752	3,540,329
24	1,000,000	1,026,804	458,340	2,336,221	3,821,365
25	1,000,000	1,028,866	494,880	2,615,541	4,139,288
26	1,000,000	1,030,928	531,458	2,907,105	4,469,490
27	1,000,000	1,032,990	568,072	3,245,806	4,846,867
28	1,000,000	1,035,052	604,722	3,522,140	5,161,914
29	1,000,000	1,037,114	641,409	3,818,915	5,497,438
30	1,000,000	1,039,175	678,133	4,137,463	5,854,771

578 提取實現

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元*
假設由第 7 個保單年度完結起，每年從保單提取 40,000 美元，
並持續提取直至達到最長提取期



在相同的現金提取情況下，財富盈活在現金提取後之退保發還金額比環宇盈活高，而且比環宇盈活可持續更長的提取期

財富盈活 (WF)

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	總付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
91	91	17,521	40,000	35,396	22,583	0	3,497,207	3,519,789
92	92	17,348	40,000	35,047	22,465	0	3,797,328	3,819,793
93	93	17,365	40,000	34,730	22,401	0	4,128,641	4,151,042
94	94	17,221	40,000	34,442	22,319	0	4,494,637	4,516,955
95	95	17,091	40,000	34,182	22,235	0	4,899,116	4,921,351
96	96	16,973	40,000	33,946	22,167	0	5,346,264	5,368,431
97	97	16,866	40,000	33,733	22,129	0	5,840,849	5,862,978
98	98	16,770	40,000	33,540	22,103	0	6,388,152	6,410,255
99	99	16,683	40,000	33,367	22,089	0	6,994,096	7,016,184
100	100	16,605	40,000	33,211	22,118	0	7,665,311	7,687,429

財富盈活 (WF)
可持續提取保單價值至第100個保單年度
第 100 個保單年度的**現金提取後之退保發還金額：7,687,429美元**

環宇盈活 (GF)

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	總付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
46	46	5,597	40,000	11,193	6,040	0	69,151	75,191
47	47	2,818	40,000	5,635	3,048	0	37,118	40,166
48	48	0	42,826	0	0	0	0	0

環宇盈活 (GF)
保單會於**第48個保單年度**提取全部退保發還總額，保單將會終止。

環宇盈活

提款（年末）	IRR	年末餘下單位
0	-99.90%	2,061,856
0	#NUM!	2,061,856
0	-65.39%	2,061,856
0	#NUM!	2,061,856
0	-24.00%	2,061,856
70,000	-5.06%	2,061,856
70,000	-2.66%	1,978,331
70,000	-0.81%	1,878,729
70,000	-0.70%	1,782,837
70,000	-0.80%	1,660,531
70,000	-0.70%	1,546,622
70,000	-0.64%	1,440,354
70,000	-0.60%	1,341,192
70,000	-0.54%	1,248,863
70,000	-0.51%	1,162,805
70,000	-0.44%	1,082,958
70,000	-0.38%	1,008,880
70,000	-0.25%	940,925
70,000	-0.20%	877,896
70,000	-0.18%	819,176
70,000	-0.06%	765,452
70,000	0.04%	716,152
70,000	0.15%	670,989
70,000	0.19%	629,119
70,000	0.24%	590,313
70,000	0.28%	554,322
70,000	0.32%	520,895
70,000	0.32%	489,576
70,000	0.31%	460,164
70,000	0.37%	433,030

財富盈活

提款（年末）	IRR	年末餘下單位
0	-99.90%	2,061,856
0	#NUM!	2,061,856
0	-65.18%	2,061,856
0	#NUM!	2,061,856
0	-23.97%	2,061,856
70,000	-4.97%	2,061,856
70,000	-2.61%	2,029,685
70,000	-0.69%	1,896,223
70,000	-0.58%	1,771,421
70,000	-0.63%	1,653,588
70,000	-0.54%	1,543,620
70,000	-0.47%	1,440,995
70,000	-0.40%	1,345,329
70,000	-0.34%	1,256,202
70,000	-0.28%	1,202,895
70,000	-0.31%	1,150,249
70,000	-0.23%	1,099,469
70,000	0.20%	1,053,196
70,000	0.20%	1,008,515
70,000	0.41%	971,097
70,000	0.42%	935,099
70,000	0.58%	901,863
70,000	0.74%	871,331
70,000	0.84%	842,828
70,000	0.95%	816,441
70,000	1.05%	791,952
70,000	1.18%	769,577
70,000	1.21%	748,439
70,000	1.26%	728,520
70,000	1.36%	710,283

增加复归红利

减少退保单位

保留最大增值

財富盈活儲蓄保險計劃 - 產品特點一覽

穩健增值

- 貨幣轉換選項
- 3種保單貨幣及2種保費繳付期可供選擇

提存應變

- 靈活提取選項
- 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

穩握傳承

- 保單分拆選項
- 更改受保人選項及第二受保人選項
- 身故賠償 更新
- 身故賠償支付辦法及市場首創~受益人靈活選項
- 意外身故賠償 優化

守護迎變

- 市場首創* 健康障礙選項 優化
- 延繳保費惠益
- 末期疾病利益

其他

- 市場首創^ 未來心願安排@ 新
- 無需健康審查
- 保單暫管人安排@及市場首創*未來守護選項@
- 卓越成績獎
- 公司投保 提供優質理財工具及員工福利

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。

*健康障礙選項由AIA於2025年6月30日在「財富源源」計劃中首創。健康障礙選項之市場首創是指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點

@「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保險計劃保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「保單暫管人安排」和「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點

^ 截至2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

財富盈活 - 產品特點一覽

申請保單	第1個保單週年日起	第2個保單週年日起	第3個保單週年日起	第5個保單週年日起	第6個保單週年日起	第15個保單週年日起



選擇保單貨幣



選擇保費繳付期



可選擇行使保單分拆選項
(或於保費繳付期完結後起，以較後者為準)



可選擇行使貨幣轉換選項
轉換保單貨幣，把握環球機遇



可選擇行使健康障礙選項
預先指定收款人及/或指定擁有權接收人(指定擁有權需於保費繳付期完後指定)



靈活提取選項
於您指定的期間內定期提取保單價值並指定一名合資格對象收取該提取款項



價值保障選項
可選擇將保單價值提取及後轉移至價值保障戶口以賺取非保證利息



可選擇行使紅利及分紅鎖定選項
隨時於紅利及分紅鎖定戶口提取現金



可選擇指定第二受保人、第二持有人



可選擇更改受保人



可選擇指定保單暫管人及未來守護選項*



可選擇未來心願安排* 新



可選擇行使紅利及分紅解鎖選項
(於行使紅利及分紅鎖定選項的至少一年後)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

* 保單的應付保費總和須符合500,000美元（或同等價值）的最低保費要求，我們將按絕對酌情權不時決定申請保單暫管人安排的最低保費要求，最新的最低保費要求應記載於本公司訂明的表格。

未來心願安排

只適用於在香港繕發的保單

市場首創^未來心願安排@是一項精密而靈活的綜合一站式方案。

- 讓保單持有人可預先訂立周詳指示，並可於發生重大人生事件時生效
- 保單利益支付及保單延續決定均按照保單持有人的意願執行
- 具有更高彈性、多種繼承設定及簡化管理特色



世代無縫承傳財富

- 預先制定傳承安排，設立最多三位第二持有人 / 第二受保人及他們的繼承先後次序
- 在未能預見的情況下，促使保單的延續



長線保存家族財富，維繫家族和睦

- 透過結構性的傳承規劃及清晰指示，為傳承提供清晰度與掌控力
- 支持世代之間財富的穩健及有序傳承



以周全而靈活的安排，支持摯愛

- 可度身訂造的受益人及支付安排
- 按保單持有人意願，提供關懷、掌控與長遠安心

^ 截至2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

@「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保險計劃保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



3331 未來心願安排

三事件 / 三方式 / 三後備 / 一表辦妥

3 個觸發事件
預先計劃未來

3 種處理方式
讓心願化為現實

3 層後備角色
確保順利執行安排

1 份表格
即可完成所有申請

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排

3個觸發事件 - 預先計劃未來

保單持有人可為最多3個指定觸發事件作出指示

必須指定



受保人身故

可選擇指定



持有人身故

（只適用於持有人及受保人不是同一人的保單）



持有人被診斷

患有健康障礙選項下之指定疾病
或為永久精神上無行為能力人士

當其中一個觸發事件發生時，該觸發事件下的指示將被執行

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排



3種處理方式 - 讓心願化為現實

就每個觸發事件，可選擇不同的選項

保單延續
讓保單價值持續增長，達致長遠財富累積

身故賠償
一筆過/持續支付身故賠償，支援摯愛生活

支付款項
一筆過提取保單價值，支援即時開支



受保人身故

保單延續 | 身故賠償

可分拆至
多個保單部分



持有人身故

（只適用於持有人及受保人不是同一人的保單）

保單延續

可分拆至
多個保單部分



持有人被診斷

患有健康障礙選項下之指定疾病或為永久精神上無行為能力人士

保單延續 | 支付款項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

未來心願安排

3層後備角色 - 確保順利執行安排

就每個選項，可指定最多3名接收者以及接收順序

按順序釐定接收資格

受保人身故

保單延續	接收者：第二持有人及第二受保人	可指定最多3對!
身故賠償	接收者：受益人	可指定最多3名*!

*3名受益人是指1名受益人以及2名後續受益人

持有人身故

（只適用於持有人及受保人不是同一人的保單）

保單延續	接收者：第二持有人	可指定最多3名!

持有人被診斷

患有健康障礙選項下之指定疾病或為永久精神上無行為能力人士

保單延續	接收者：指定擁有權接收人	可指定最多3名!
支付款項	接收者：指定收款人	可指定最多3名!

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排

1份表格 - 即可完成所有申請



一表辦妥

✓指定一個或多個觸發事件下的指示

✓為每個選項指定一個或多個保單部分

✓為每個保單部分指定接收者

甚至可為每名受益人/後續受益人指定
身故賠償支付辦法及受益人靈活選項

✓可於投保時或保單生效期間申請

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



未來心願安排之申請資格

- 保單必須在香港繕發，及並非由公司或信託持有
- 保單必須符合未來心願安排的最低保費要求（保單的應付保費總和(1)至少為500,000美元(2)（或同等價值））
- 保單下沒有逾期未付之保費及保單欠款（包括保單貸款），保單並非正在行使延繳保費惠益 及 保單沒有或未曾附有任何附加契約
- 保單下沒有指定保單暫管人安排，及保單並不受限於保單暫管人安排

(1) 不包括任何保費折扣或回贈
(2) 本公司將按其絕對酌情權不時決定申請未來心願安排的最低保費要求，最新的最低保費要求將載於本公司訂明的表格內。
未來心願安排只適用於本公司的網站上列明的本公司不時指定之特定計劃（本公司有絕對酌情權更改指定計劃），並只適用於符合以上所有要求的保單。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

例子

- 隔壁老王81岁, 有个40岁的儿子, 12岁的孙子, 妻子80岁
- 老王有个36岁的女朋友, 属于真爱. 还有个私生女儿5岁.
- 儿子做生意, 风险挺高, 儿媳是个大花筒
- 考虑到年时已高, 家财千万, 老王想作有效的分配安排
- 他可以??

考慮點

- 老王希望保障女朋友未来生活
- 老王希望保持隐私. 不想妻子家人知道安排
- 老王不想过早传承, 以免失去家庭话语权.
- 老王想死后风光大葬. 家人可能要花点钱. 也希望支持儿子生意
- 老王知道孙子/私生女还小, 希望可以保障其未来.

考慮點

- 两份保单 – 以避开遗产传承流程.
- 以自己作为被保人, 及持有人.
- A保单 – 身故时释放部份流动性, 做生意的儿子得到更大帮助.
- A保单 – 透过未来心愿设定新的持有人 及被保人, 尽量用好三层.
- B 保单 – 设定暂管人延续. (不设定未来心愿)

財富盈活儲蓄保險計劃 - 產品特點一覽

穩健增值

- 貨幣轉換選項
- 3種保單貨幣及2種保費繳付期可供選擇

提存應變

- 靈活提取選項
- 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

穩握傳承

- 保單分拆選項
- 更改受保人選項及第二受保人選項
- 身故賠償 更新
- 身故賠償支付辦法及市場首創~受益人靈活選項
- 意外身故賠償 優化

守護迎變

- 市場首創* 健康障礙選項 優化
- 延繳保費惠益
- 末期疾病利益

其他

- 市場首創^ 未來心願安排@ 新
- 無需健康審查
- 保單暫管人安排@及市場首創*未來守護選項@
- 卓越成績獎
- 公司投保 提供優質理財工具及員工福利

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。

*健康障礙選項由AIA於2025年6月30日在「財富源源」計劃中首創。健康障礙選項之市場首創是指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點

@「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保險計劃保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「保單暫管人安排」和「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點

^ 截至2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

新增优惠

2026年6月1日至2026年6月30日

储蓄保险

- 财富盈活储蓄保险计划*[p~]

5年保费缴付期[12]

降低最低保费要求
由100,000美元
降至50,000美元

高达34%
保费回赠

	基本优惠	额外优惠* (同一保单持有人成功投保指定危疾保险计划，而该保单的原有投保额达50,000美元或以上 或 「活然人生」保险计划，而该「活然人生」保险计划的基本计划年度化保费达3,000美元或以上)	总优惠 (基本优惠 + 额外优惠) 最高可达
50,000美元起－少于100,000美元	24%	+3%	27%
100,000美元起－少于200,000美元	29%		32%
200,000美元起－少于1,000,000美元	30%		33%
1,000,000美元或以上	31%		34%

指定危疾保险计划	• 「爱伴航」保险计划2系列* • 「简致 • 爱伴航」保险计划*
指定人寿保险计划	• 「活然人生」保险计划*

优惠更新

2026年6月1日至2026年6月30日

储蓄保险

- 环宇盈活储蓄保险计划*[p~]

5年保费缴付期[12]

高达34%
保费回赠

	基本优惠	额外优惠* (同一保单持有人成功投保指定危疾保险计划，而该保单的原有投保额达50,000美元或以上 或 「活然人生」保险计划，而该「活然人生」保险计划的基本计划年度化保费达3,000美元或以上)	总优惠 (基本优惠 + 额外优惠) 最高可达
少于10,000美元	5%	+3%	8%
10,000美元起－少于30,000美元	12%		15%
30,000美元起－少于50,000美元	18%		21%
50,000美元起－少于100,000美元	24%		27%
100,000美元起－少于200,000美元	29%		32%
200,000美元起－少于1,000,000美元	30%		33%
1,000,000美元或以上	31%		34%

指定危疾保险计划	• 「爱伴航」保险计划2系列* • 「简致 • 爱伴航」保险计划*
指定人寿保险计划	• 「活然人生」保险计划*

谢谢！Q&A